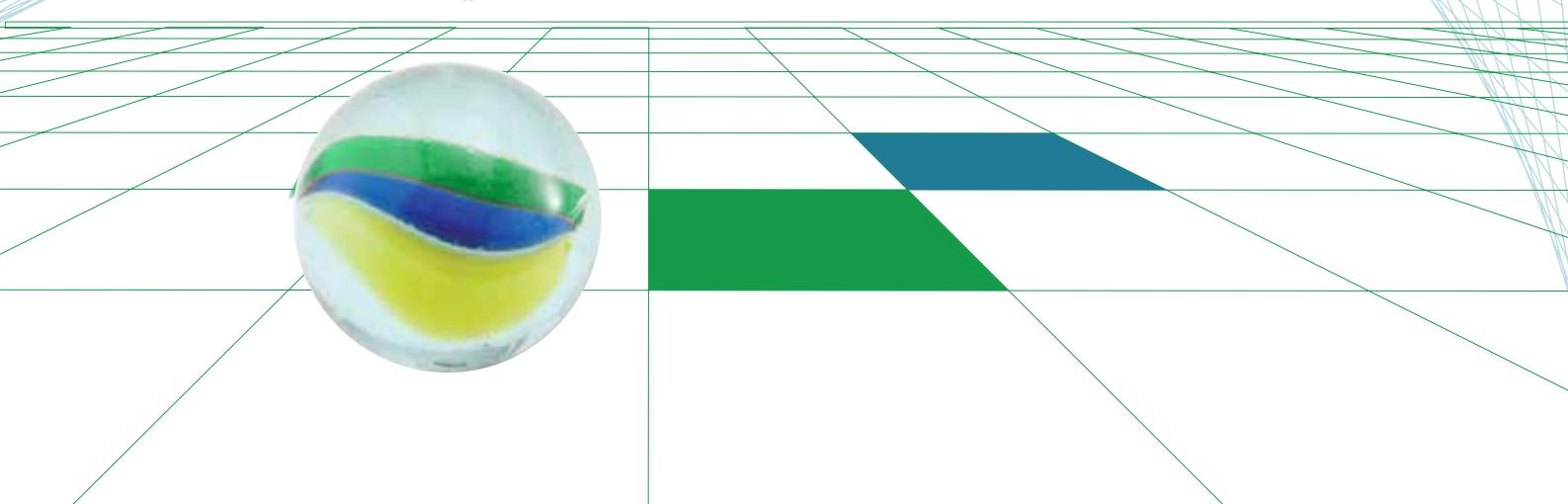




la tua tesoreria



DocFinance®

## Le banche

• Gli standard **CBI (Corporate Banking Interbancario)** del 1997 hanno uniformato i flussi informativi che si sono aggiunti a quelli dispositivi definiti nel 1985.

• Lo Swift è lo strumento usato dalle banche di tutto il mondo per trasferire e ricevere flussi tra di loro: la nascita dello **standard SWIFT** risale al 1973.

Swift, tramite il "circuito" **SCORE (Standardised Corporate Environment)**, consente alle aziende di colloquiare direttamente con tutte le banche partecipanti al circuito.

Funzionalità disponibili per entrambi i servizi:

- Disposizioni d'incasso e di pagamento, cbi sepa e swift, avvisi da pagare, insoluti
- Rendicontazione movimenti e saldi

**DocFinance contiene i servizi dei CBI e dello SWIFT Score.**

## Sistemi amministrativi e gestionali – Erp nazionali e internazionali

Un'adeguata gestione degli scadenzari contabili e l'utilizzo costante e completo dei moduli del ciclo passivo e attivo, consentono di ottenere i flussi di cassa necessari alla tesoreria, per la gestione corrente e l'analisi dei flussi previsionali.

### Flussi informativi per la tesoreria

- Anagrafiche clienti e fornitori oltre al piano dei conti
- Scadenzari contabili e gestionali
- Incassi punti vendita e/o versamento agenti

### Flussi per la contabilità

- Prima nota da movimenti bancari.

La gestione dei movimenti bancari, con o senza gli scadenzari, produce la prima nota da trasferire in contabilità completa di differenza cambi, di sconti e abbuoni aggiornando i documenti oggetto di ritenuta d'acconto e gestiti a partita.

Le transazioni finanziarie sono riportate sul conto contabile della banca a seguito della riconciliazione con i flussi bancari, per cui non necessitano controlli successivi.

Il file degli insoluti transita direttamente dal cbi alla contabilità con il "file esiti" così definito dal 1985.

Le procedure di acquisizione dei flussi dal sistema ERP possono essere schedurate e automatizzate.

**Oltre 200 ERP, nazionali ed esteri, sono stati collegati a DocFinance.**

Connessione  07/09/2013 08:15 <Utente>	Flussi CBI scartati  8	Conti inattivi  1	Ultimi saldi CBI  al 07/09/2013	Distinte da firmare  6	Movimenti CBI da inserire  20
	 Cambi al 07/09/2013  07/09/2013 USD/EUR 0,754 07/09/2013 EUR/JPY 129,910 07/09/2013 GBP/EUR 1,158		Insoluti recenti  9		Movimenti CBI da riconciliare  14

## La tesoreria

**DocFinance** è un progetto applicativo per la **gestione anticipata della tesoreria** che contiene il corporate banking Telemaco. L'integrazione con il sistema informativo aziendale ne caratterizza la completezza.

La gestione quotidiana della tesoreria fornisce una fotografia **ON LINE** della situazione dei flussi, delle disponibilità e dei fabbisogni.

Poiché incorpora i servizi di corporate banking, **DocFinance** permette di interfacciarsi in modo diretto con le banche di cui si è clienti.

Il **MONITORAGGIO COSTANTE**, la disponibilità **ON LINE** dei **SALDI PER VALUTA** e l'**AUTOMAZIONE** delle attività rilasciano risorse da impiegare per pianificare e ottimizzare i movimenti finanziari e per gestire le relazioni con il sistema bancario. In questo modo l'azienda può avvalersi di un migliore potere di negoziazione, grazie anche al **CONTROLLO SISTEMATICO** del costo del denaro e dei servizi.

**DocFinance** introduce un **MODELLO DI ORGANIZZAZIONE** aziendale che è necessario adottare per ottenere i benefici attesi, sia per il risparmio di risorse, sia per ottimizzare le operazioni di tesoreria.

La consulenza per l'avviamento di **DocFinance** è svolta da personale specializzato in finanza d'impresa. Dopo aver applicato la nuova gestione operativa, se necessario, può essere fornito un supporto alla relazione con le banche e alla strategia.

**DocFinance** è lo strumento di lavoro ideale per:

- |  |                |
|--|----------------|
| • Responsabili finanziari e amministrativi | • Tesorieri    |
| • Consulenti di direzione aziendale        | • Imprenditori |

### Caratteristiche

- |                      |                         |
|----------------------|-------------------------|
| • Multilingua        | • Postazioni illimitate |
| • Aziende illimitate |                         |



scadenzario finanziamenti

Finanziamenti	1
Commercial Paper	0
Contratti Termine	0
Garanzie	10
Investimenti a Breve	0
Mutui	4



Agenda Tesoriere

Alfa srl	mov	-1.000,05	eur
Beta srl	scad	+3.000,01	usd
Beta srl	scad	-4.000,00	eur
Alfa srl	prev	-12.000,00	gbp
Alfa srl	prev	-44.000,00	eur



Tassi al 07/09/2013

07/09/2013	eur 1m /365	0,119
07/09/2013	eur 3m /365	0,213
07/09/2013	usd 1m /360	0,180

### Per Doccredit



10 anagrafiche  
200 scadenze  
66 pagamenti

## PER INIZIARE...

### Anagrafiche

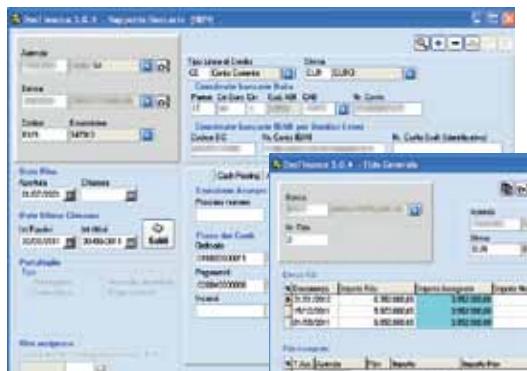
Il lavoro inizia con la **raccolta delle condizioni bancarie** tramite un questionario e/o tramite lo studio delle contabili e delle liquidazioni periodiche.

Le condizioni possono essere condivise tra le aziende e/o tra le banche, impostando condizioni "interne" di riferimento per le banche stesse.

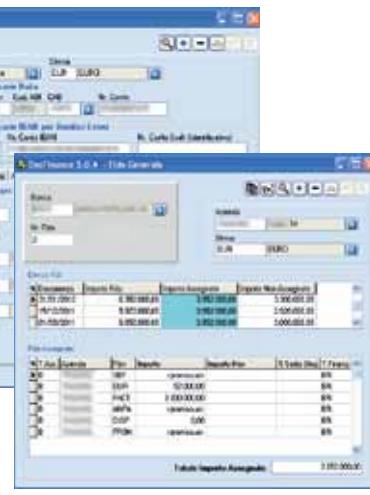
Le **operazioni bancarie** sono configurate per svolgere le singole tipologie di operazioni, considerando anche i loro effetti contabili.

Un altro cardine delle anagrafiche sono i **rapporzi bancari**, dove, per ogni azienda, si impostano i singoli rapporti di conto corrente e di altra linea di credito, definendo i riferimenti contabili correlati e le condizioni di liquidazione.

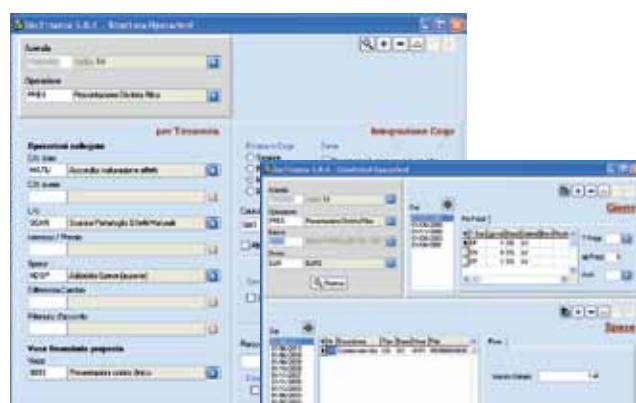
**Fidi diretti e promiscui.** I fidi sono di gruppo con assegnazione alla singola azienda, e/o promiscui, con o senza importo massimo di utilizzo.



Rapporto bancario



Fido



Operazione

Condizioni

### Servizi CBI e SWIFT

I servizi bancari da attivare sono quelli nazionali, tramite il cbi, e quelli esteri, tramite lo swift, per avere la possibilità di ricevere i flussi informativi e far giungere le disposizioni di incasso e pagamento.

Dalle caratteristiche delle singole operazioni si è favorito l'acquisizione dei movimenti bancari in tesoreria tramite una precisa associazione tra i movimenti di tesoreria e di banca.

### Tassi e cambi

I tassi euribor eonia e libor sono utilizzati per avere le basi cui applicare gli spread, i cambi per la valorizzazione delle transazioni dei "conti in divisa" al cambio del giorno.

### Flussi da ERP

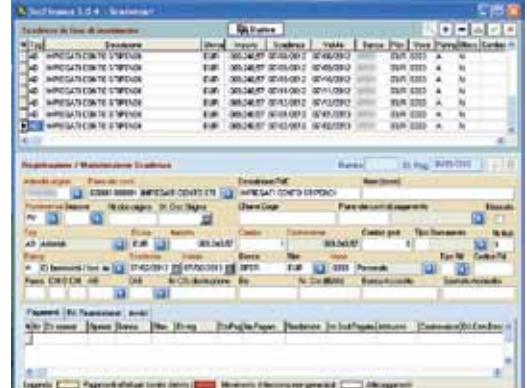
Il sistema ERP mette a disposizione le anagrafiche, gli scadenzari e alcuni movimenti di conto corrente (incassi dai punti vendita). Il sistema ERP riceve la prima nota che scaturisce dalle movimentazioni di tesoreria.

Le procedure di scambio dati sono automatizzate e schedulabili: per favorire impianti con numerose società gestite i flussi possono essere multaziendali.

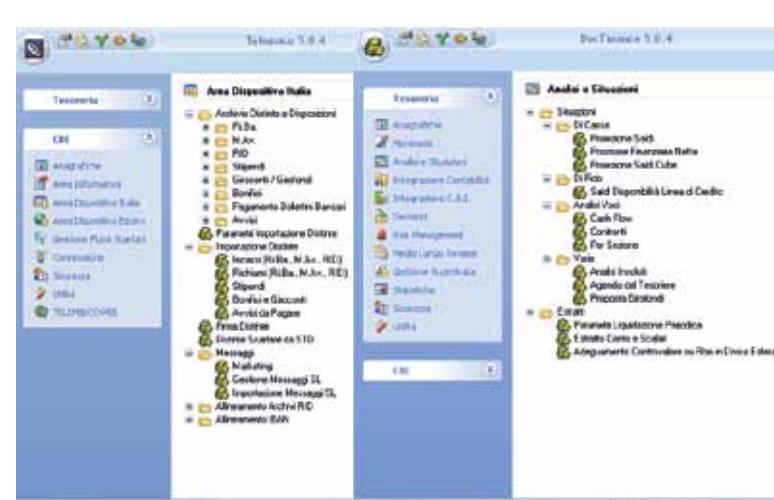
### Scadenzari

Oltre agli scadenzari contabili e gestionali occorre impostare in **DocFinance** le scadenze relative al personale, agli enti previdenziali e fiscali, oltre i canoni ricorrenti, come affitto o simili: in tutti i casi la contropartita contabile sarà un conto di debito o credito.

Gli scadenzari sono opportunamente qualificati dalle interfacce per: la canalizzazione bancaria, il rating, la voce finanziaria e i giorni di ritardo.



Scadenzari



CBI

Tesoreria



## ...ATTIVITÀ QUOTIDIANA

A seguito degli aggiornamenti dal sistema ERP e da quello bancario le attività quotidiane possono iniziare:

- rilevando i movimenti di terzi da inserire,
- controllando quelli disposti,
- evidenziando le eventuali contestazioni sulle condizioni,
- aggiornando il sistema contabile per quanto accaduto.

I primi movimenti da gestire sono riferiti a quelli **d'iniziativa di terzi**, bonifici attivi, rid passivi, insoluti, cash pooling.

I movimenti sono individuati tramite causalità e associati ad operazioni di tesoreria.

A titolo di esempio i flussi dei bonifici attivi: dal movimento con causale 48 si cerca di individuare l'ordinante e quali scadenze sono coinvolte, usando se presente il codice fiscale e/o la descrizione. **DocFinance** individua il soggetto e le scadenze relative proponendo un saldaconto da confermare.

Ottobre dal flusso di versamento o di POS si individua il punto vendita e quindi l'inserimento del movimento e la riconciliazione saranno precisi.

Movimenti di terzi

Riconciliazione

Tra le attività di particolare interesse si evidenziano le **distinte di pagamento e d'incasso**: nello svolgere quest'attività si considerano gli aspetti economici e quelli finanziari, quindi, se necessario, si valuta la disponibilità di cassa o delle linee di credito coinvolte.

Ottimizzazioni distinte | disponibilità da saldi, economicità

L'integrazione tra i sistemi consente di creare contestualmente la distinta cbi/swift e la notifica ai beneficiari dei pagamenti disposti. Le scadenze in pagamento possono essere preventivamente autorizzate e disposto il bonifico anche ad un terzo (factor).

I pagamenti tramite avviso di ricevuta sono eseguiti facendo prima un controllo tra le scadenze: **DocFinance** aiuta nell'associare "n" scadenze a "1 avviso" e crea automaticamente la distinta di pagamento pronta per la firma oltre agli effetti contabili connessi.

I movimenti finanziari possono essere riferiti a conti correnti, anticipi, finanziamenti, coperture cambi, carte commerciali, mutui, garanzie, portafogli commerciali, eventuali investimenti e finanziamenti intercompany.

**L'attività quotidiana di riconciliazione** dà sicurezza sui saldi che si analizzano e "tiene in pari" quotidianamente la contabilità rispetto ai movimenti della banca.

Prima nota

Trimestralmente, o al bisogno, si fanno i controlli delle liquidazioni si registrano e si archiviano: i numeri e gli interessi liquidati sono una fonte dati interessante da analizzare.

Estratto conto

Scalare



ACCENTRATA

**Il Cash Pooling e la gestione Nome Conto sono due tecniche di gestione della tesoreria per gruppi aziendali; ottimizzano la gestione dei rapporti bancari e l'esecuzione degli incassi e pagamenti.**

## Cash pooling

Acquisizione automatica dei movimenti di cash pooling, sia da parte dell'operativa che dai flussi del conto accentratore.

## **Nome conto**

Una società del gruppo può svolgere attività di incasso e pagamento in nome e per conto delle altre.

Le operazioni bancarie sono svolte dalla società delegata: per ogni operazione riferita ad una società mandataria si costruiscono le movimentazioni intercompany

## **Accentramento fondi**

Dai flussi in arrivo ricostruiamo il movimento originario riportandolo nel conto intercompany: l'accentramento fondi è di solito usato da aziende industriali che hanno aziende commerciali all'estero.

Capogruppo						
Operatore	Banca	Ptsn	Pts Concurrenz.	Pts Panoramico Inv.	Avv Capogrup.	S.Pic.Spesi
HOLDING	C	3102200003	0/001 4000000	✓	✓	
HOLDING	C	3102200004	0/001 4000004	✓	✓	
HOLDING	C	3102200006	0/001 4000006	✓	✓	
HOLDING	C	3102200001	0/001 4000001	✓	✓	
HOLDING	C	3102200008	0/001 4000008	✓	✓	
HOLDING	C	3102200005	0/001 4000005	✓	✓	
HOLDING	C	3102200002	0/001 4000002	✓	✓	

Le righe incomplete non sono utilizzabili in frequenza

Capogruppo						
Operatore	Ditta	Ptsn Cptn Integrapp				
Cognitivo	EUR	EUR				

Pts Cptn Integrapp

Operatore						
Operatore	Ditta	Banca	Pts Integrapp	Ditta	S.Pic.Spesi	
Operatore	EUR	C	0/001 4000000	EUR		

Avvertita la Capogruppo

### Anagrafica nome conto

## **ANALISI**

Compiti delle operazioni propedeutiche all'aggiornamento dei **saldi** previsti, si possono usare diversi strumenti di analisi; in tutti i casi le date utilizzabili sono "data operazione" e "**data valuta**". I prodotti delle elaborazioni sono a video e interattivi, si possono fare indagini di dettaglio e applicare funzioni di calcolo ulteriori. Sono previste funzioni di export e stampa.

Le analisi considerano: movimenti bancari e scadenzari più i previsionali degli insoluti e rimborso dei finanziamenti, proposta girofondi. Gli scadenzari possono essere filtrati per fasce di rating.

#### **Posizione finanziaria netta**

La PFN rappresenta i fidi, i saldi e le disponibilità per linee di credito raggruppate per fido, il costo del denaro giornaliero, la proposta girofondi.

Sono disponibili le funzioni di aggregazione per azienda e banca a incrocio per gruppi aziendali.

## **Clearing house**

Le scadenze reciproche tra società di un gruppo, nell'ambito della gestione accentrata (cash pooling o nome conto) sono regolate tra di loro e riconosciute nel conto intercompany: gli effetti contabili sono reciproci.

## Clearing house

## Conto intercompany

Dalle diverse gestioni concentrate scaturisce il conto intercompany, intestato alla società concentrata che ha come banca la società accentratrice.

Come per tutti i conti correnti si applicano liquidazioni e si ottengono estratti conto.

## Analisi

Sia dal punto di vista della società capogruppo che della società operativa le analisi considerano i movimenti originali di ognuno: in sostanza non è necessario attendere le scritture bancarie per avere il saldo previsto, al quale partecipano anche in questo caso gli scadenzari, la stima insoluti e i rimborsi finanziamenti.

Dati bilancio 5.0.4 - Posizione Finanziaria Netta										21/02/2012			
Saldi per data Valuta		Data: 08/02/2012		Data: 26/02/2012		Al vencito di scadenza del: 26/02/2012							
Bilancio Totale		LC: Totale		Movimenti Citt. Residenze		Liquidi Scadute Residenze							
Movimenti				Salvo									
Bilancio	X1	LC:	PFON	Altri	TC	Cap. Per Citt.	Salvo	Tasse	Percentuale	Cap. PWF	LC		
- Bilancio	0	LC	EUR		CLSC	0,00	17.361,75	0,00	0,00	0,00			
						0	0	12.361,75	0,00	0,00			
						0	0	12.361,75	0,00	0,00			
- Bilancio: CASHPC													
- FIBI: 1													
	0	IP	PFON		operazioni	0,00	174.711,75	103.347,27	-1.220	-0,12			
	0	CC	EUR			1.000,00		1.000,00	0,00	0,00			
	0	AR	AIAFA			1.000.000,00				1.000.000,00			
	0	R.A.				1.000.000,00				1.000.000,00			
						2.000.000,00				2.000.000,00			
						2.000.000				2.000.000			
- Bilancio: NATHS													
- Fibi: 1													
	ALLTIME	1	AR	AIAFA	operazioni	0	-2.200.149,00	-2.200	-0,02	-2.200.149,00			
						0	0	3.295.710,00	0,00	0,00	3.295.710,00		
						0	0	3.295.710,00	0,00	0,00	3.295.710,00		
						15.452.000	3.295.710,00	-1.800	-0,01	15.452.000			
						15.452.000	3.295.710,00	-1.800	-0,01	15.452.000			

## Posizione Finanziaria netta

Statistica insolita

#### **Proiezione saldi - programmazione nel breve periodo**

**Il saldo di un conto nel tempo:** è l'idea della tesoreria!

Oltre ai movimenti già eseguiti, si considerano i flussi canalizzati e non, per conoscere la posizione finanziaria netta nel tempo, giorno per giorno o raggruppato per settimana, decade, ...

## Proiezione saldi e disponibilità linee di credito

Dinamica delle linee di credito nel tempo, disponibilità con movimenti previsti di rimborso

## Cash Flow – programmazione nel medio periodo

Storico, previsionale, budget, consuntivo, analisi sostenibilità.  
Partecipano movimenti bancari, scadenzari, previsionali degli  
insoluti e dei finanziamenti

Varie

## Statistica insoluti per banca/data scadenza e tipo effetto

## Ageing scadenzari

Analisi crediti disponibili, mix tra scadenze e linee di credito correlate

## Estratti conto e scalari

## Risk management

## Bilancia valutaria

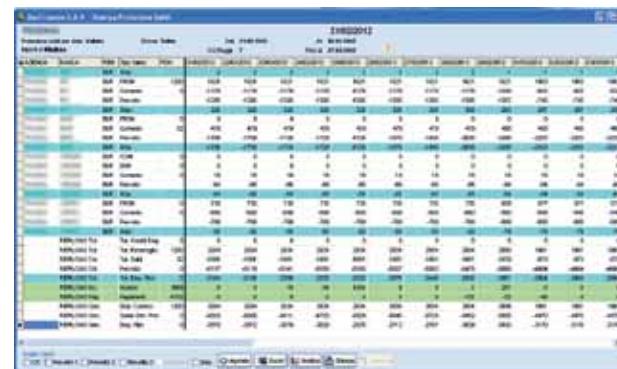
Scadenzari finanziamenti, contratti a termine, garanzie e carte commerciali

## Mutui e loro scadenzario

## Calcolo competenza interessi

## Statistiche

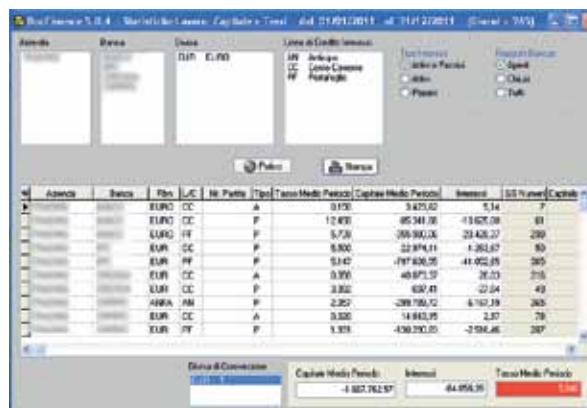
Le statistiche del lavoro bancario servono per misurare il volume dell'utilizzo delle linee di credito, la loro onerosità e per calcolare il costo di ogni singola operazione bancaria, sia per le commissioni sia per i giorni valuta.



## Proiezione sald



Cash flow: per voce e disponibilità linea di credito



## Media capitali e tassi

**Servizi aggiornamento:** automatico tramite servizi web proprietari

**Software Client (...Windows7) Server (...Windows 2008), fruibile anche con Citrix e Terminal Server**

**Hardware minimo consigliato (Client e Server)** Processore Pentium IV - 1 GB, memoria 1 GB (Client) - 2 GB (Server)



TORINO - MILANO - LE CCO - BRESCIA - PADOVA - UDINE- REGGIO EMILIA - FORLÌ - FIRENZE - ROMA

**SEDOC FINANCE**  
N E T W O R k

Via Danubio 9  
42124 Reggio Emilia

[www.sedocfinance.net](http://www.sedocfinance.net)